

## Informes

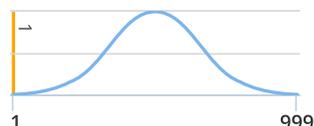
Informe Individual &gt; 27-38938350-9 | BAGNIS FLORENCIA SOLEDAD

## PERFIL DEL CONSULTADO

## INFORMACIÓN GENERAL

SCORE

1



CDA: 98.001 - Predeterminado

**Rechazado**

Denominación: BAGNIS FLORENCIA SOLEDAD

Apellido/s: BAGNIS

Nombre/s: FLORENCIA SOLEDAD

Identificación:

CUIT 27-38938350-9

DNI 38.938.350 [Ejemplar A]

Nacimiento: 03/02/1996 [28 años]

Sexo: Femenino

## Domicilio fiscal



Carabelas 196 (1834) - Temperley - Buenos Aires

## VALIDACIÓN DE IDENTIDAD

A continuación, valide los datos de la persona que se presenta como BAGNIS FLORENCIA SOLEDAD - CUIL 27-38938350-9

- Valide el email y el número de celular brindado por el mismo mediante el envío de un PIN que remitirá Nosis.
- Confirme su identidad mediante un cuestionario que sólo el verdadero titular puede contestar.
- Corrobore el estado activo del CBU brindado y la coincidencia con la titularidad del mismo.

E-mail: No se encontraron datos validados.

Celular: No se encontraron datos validados.

Cuestionario: No se encontraron datos validados.

CBU: No se encontraron datos validados.

Visualice las validaciones realizadas y los datos obtenidos ingresando con su número de usuario y clave en [vid.nosis.com](https://vid.nosis.com).

Automatice sus controles antifraude y valide identidades las 24 horas, los 365 días del año. Para conocer más sobre nuestras soluciones de Prevención de Fraude comuníquese con su asesor comercial o con Atención al Cliente al 2206-8020.

## DOCUMENTOS CUESTIONADOS

- No existen documentos cuestionados al 25/11/2024

## RESUMEN NOSIS

- Nivel Socioeconómico (NSE): **D2** (Menor a \$ 436,718)
- Situación laboral: **No Inscripto**
- Total de endeudamiento sistema financiero: **\$ 84,000**
- Total de compromisos mensuales sistema financiero: **\$ 4,730**
- Situación vigente de Central de Deudores BCRA:  En situación normal
- Total de consultas en Nosis: **Últimos 3 meses: 2** | **Últimos 12 meses: 9**
- Registra **pago parcial** de aportes patronales como empleado dentro de los últimos 12 meses
- **No registra documentos cuestionados**

#### Actividades

- Sector: **Servicios**
- Categoría: **Información y comunicaciones**
- Principal: **619000 - Servicios de telecomunicaciones n.c.p. (Incluye el servicio de pagers)**  
F. Inicio: 01/02/2024
- Clanae Nivel 3: 61.9 - Servicios de telecomunicaciones n.c.p.
- Clanae Nivel 5: 61.900 - Servicios de telecomunicaciones n.c.p.

## AFIP

Inscripción AFIP: 15/01/1997 [27 años]

#### Inscripciones en AFIP al 25/11/2024

- No se registran inscripciones en AFIP

#### Monotributo - Obra Social

- No posee registros en SSSalud como monotributista al **17/09/2024**

#### Historial de pagos

- No posee registros en SSSalud del historial de aportes a la obra social al **17/09/2024**

Fuente: SSSalud | [www.sssalud.gob.ar](http://www.sssalud.gob.ar)

#### Relación de Dependencia

Actualización: 25/11/2024

Documento	Empleador
30-71184094-6	Degasa SA
33-68716473-9	Estudio Palmero de Belizan y Asociados SA
30-70949292-2	Cat Technologies Argentina SA
33-71011186-9	Ipconex SA
33-71009468-9	Vril SRL

#### Datos de la Obra Social

114307 Obra Social Trabajadores Pasteleros, Confiteros, Pizzeros, Heladeros y Alfajoreros de la Republica Argentina

#### S.S.Salud al 17/09/2024

Obra social: **OBRA SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE COMERCIO Y ACTIVIDADES CIVILES**

Fecha alta: 19/12/2023

Parentesco con titular: **TITULAR**

Condición del titular: **RELACION DE DEPENDENCIA**

### Beneficios ANSES 13/01/2021

Tipo de beneficio: Progresar  
 Banco: BANCO SUPERVIELLE S.A.  
 Período: 12.2020

- Fuentes:
- ANSES | [www.anses.gob.ar](http://www.anses.gob.ar)
  - SRT | [www.srt.gob.ar](http://www.srt.gob.ar)

## APORTES PATRONALES

### Como EMPLEADO al 25/11/2024

- Empleador: 33-71009468-9 | VRIL SRL

Período	Incluído en declaración jurada	Aportes de seg. social	Aportes de obra social	Contrib. patronal obra social
10/2023	No Declarado	-	-	-
11/2023	Si	Pago	Pago	Pago
12/2023	Si	Pago	Pago	Pago
01/2024	Si	Pago	Pago	Pago
02/2024	Si	Pago	Pago	Pago
03/2024	Si	Pago	Pago	Pago
04/2024	Si	Pago Parcial	Pago	Pago
05/2024	Si	Pago	Pago	Pago
06/2024	No Declarado	-	-	-
07/2024	No Declarado	-	-	-
08/2024	No Declarado	-	-	-
09/2024	No Declarado	-	-	-

## RELACIONES

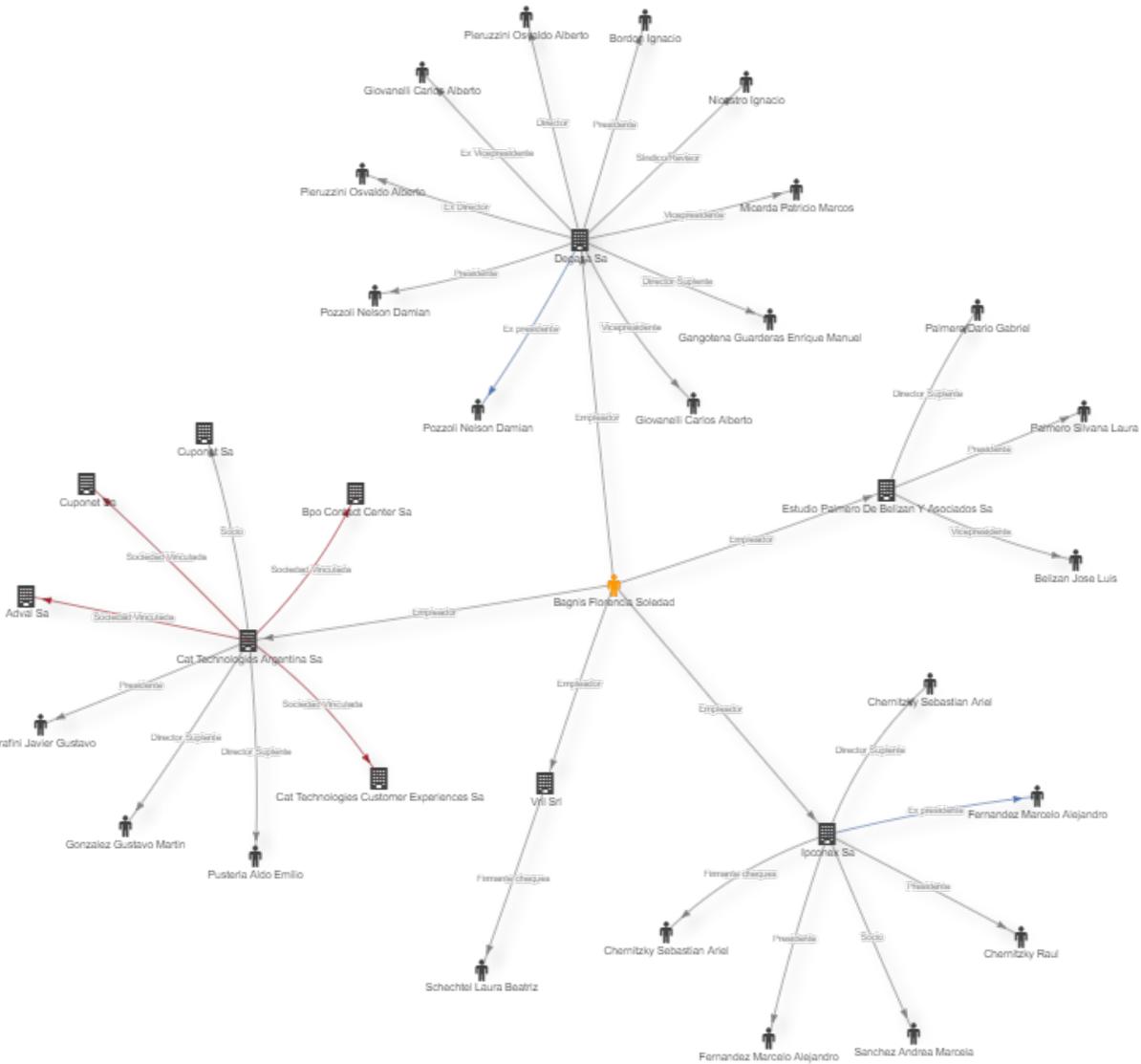
Total de relaciones encontradas: 33

Total de relaciones encontradas en bases Nosis: 33

### ÁRBOL

27-38938350-9 BAGNIS FLORENCIA SOLEDAD	Principal	28 años	Consultado
├── 33-71009468-9 VRIL SRL	Empleador	17 años	01/11/2023
│   ├── 27-22151826-3 SCHECHTEL LAURA BEATRIZ	Firmante cheques	53 años	09/12/2019
├── 33-71011186-9 IPCONEX SA	Empleador	17 años	01/07/2023
│   ├── 20-24881512-5 CHERNITZKY SEBASTIAN ARIEL	Director Suplente	49 años	07/04/2021
│   ├── 20-24881512-5 CHERNITZKY SEBASTIAN ARIEL	Firmante cheques	49 años	03/01/2020
│   └── 23-04400411-9 CHERNITZKY RAUL	Presidente	81 años	07/04/2021

23-16584039-9	FERNANDEZ MARCELO ALEJANDRO	Ex presidente	60 años	28/03/2018
23-16584039-9	FERNANDEZ MARCELO ALEJANDRO	Presidente	60 años	27/04/2007
23-18222589-4	SANCHEZ ANDREA MARCELA	Socio	57 años	27/04/2007
30-70949292-2	CAT TECHNOLOGIES ARGENTINA SA	Empleador	18 años	01/09/2020
20-13411400-3	SERAFINI JAVIER GUSTAVO	Presidente	67 años	31/12/2022
20-13432543-8	PUSTERLA ALDO EMILIO	Director Suplente	64 años	09/10/2017
20-23120878-0	GONZALEZ GUSTAVO MARTIN	Director Suplente	51 años	31/12/2022
30-67876019-2	ADVAL SA	Sociedad Vinculada	32 años	31/12/2022
30-71102272-0	BPO CONTACT CENTER SA	Sociedad Vinculada	15 años	31/12/2022
30-71138962-4	CUPONET SA	Sociedad Vinculada	14 años	31/12/2022
30-71138962-4	CUPONET SA	Socio	14 años	27/04/2010
30-71222196-4	CAT TECHNOLOGIES CUSTOMER EXPERIENCES SA	Sociedad Vinculada	12 años	31/12/2022
33-68716473-9	ESTUDIO PALMERO DE BELIZAN Y ASOCIADOS SA	Empleador	28 años	01/02/2020
20-16710502-6	BELIZAN JOSE LUIS	Vicepresidente	60 años	21/08/2018
20-22548406-7	PALMERO DARIO GABRIEL	Director Suplente	53 años	21/08/2018
27-18303034-0	PALMERO SILVANA LAURA	Presidente	58 años	21/08/2018
30-71184094-6	DEGASA SA	Empleador	13 años	01/04/2015
20-04550715-8	PIERUZZINI OSVALDO ALBERTO	Ex Director	78 años	10/01/2019
20-04550715-8	PIERUZZINI OSVALDO ALBERTO	Director	78 años	07/07/2014
20-12890540-6	GIOVANELLI CARLOS ALBERTO	Ex Vicepresidente	67 años	10/01/2019
20-12890540-6	GIOVANELLI CARLOS ALBERTO	Vicepresidente	67 años	07/07/2014
20-17801904-0	POZZOLI NELSON DAMIAN	Ex presidente	58 años	10/01/2019
20-17801904-0	POZZOLI NELSON DAMIAN	Presidente	58 años	07/07/2014
20-23849289-1	NICASTRO IGNACIO	Síndico/Revisor	50 años	31/12/2019
20-23849402-9	BORDON IGNACIO	Presidente	50 años	22/12/2020
20-25623150-7	MICERDA PATRICIO MARCOS	Vicepresidente	48 años	22/12/2020
20-95969084-8	GANGOTENA GUARDERAS ENRIQUE MANUEL	Director Suplente	38 años	22/12/2020



## EVOLUCIÓN ANTECEDENTES

### EVOLUCIÓN DE ANTECEDENTES COMERCIALES - Histórico a 24 meses

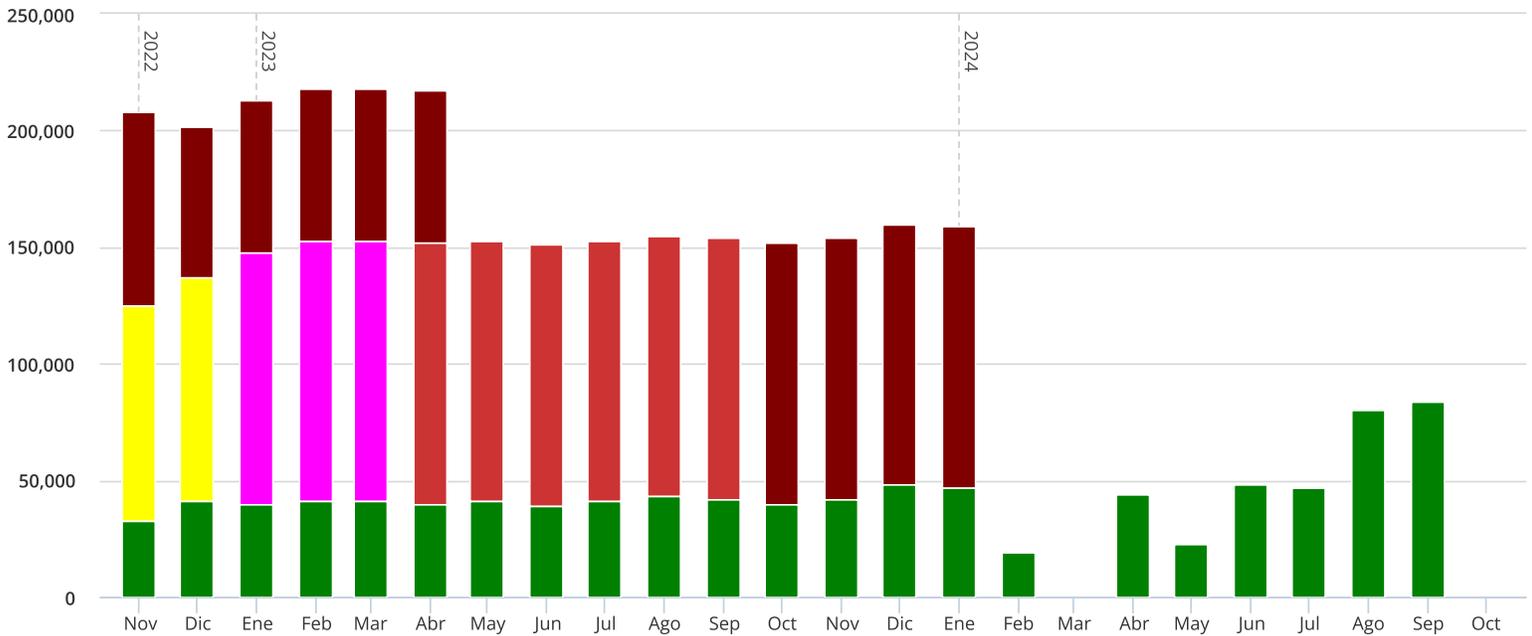
	2022	2023												2024												
		12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
<b>SCO</b> Score	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	8	8	53	20	35	36	13	1	1	1	
<b>CI</b> Cantidad de bancos	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	-	1	1	1	1	2	2	-		
	Situación	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	1		1	1	1	1	1	1			
	Cantidad de tarjetas	1	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>AP</b> Aportes Patronales																										
	Empleado								P	P	P		P	P	P	P	P	P	P	PP	P					



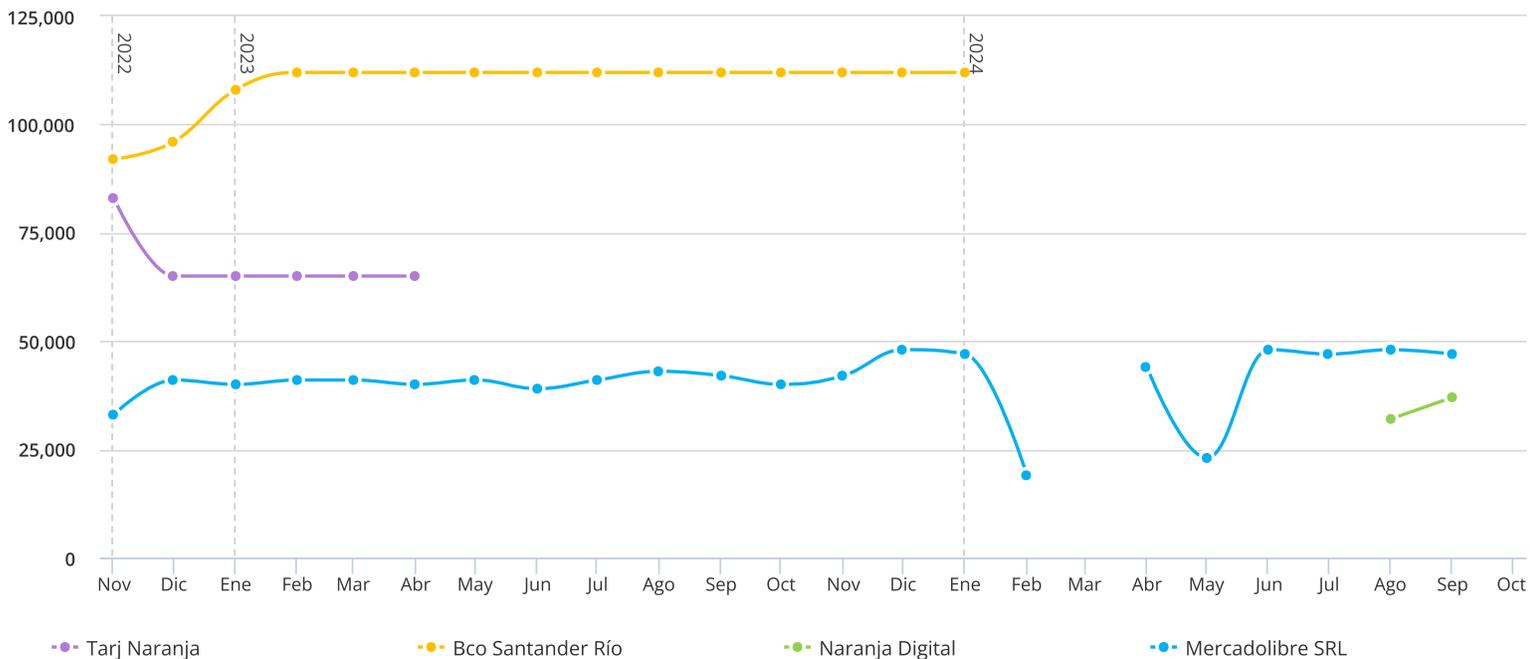
	2022		2023									
	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Bco Santander Río	92.0	96.0	108.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0
Tarj Naranja	83.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	0.0					

	2023		2024									
	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Situación	5	5	5	1		1	1	1	1	1	1	
Comp. mensuales	5.6	5.8	5.8	3.8		5.7	1.8	2.6	2.5	4.6	4.7	
Endeudamiento	154.0	160.0	159.0	19.0		44.0	23.0	48.0	47.0	80.0	84.0	
Mercadolibre SRL	42.0	48.0	47.0	19.0		44.0	23.0	48.0	47.0	48.0	47.0	
Naranja Digital										32.0	37.0	
Bco Santander Río	112.0	112.0	112.0	0.0								
Tarj Naranja												

### Últimos 24 meses



## Últimos 24 meses por entidad

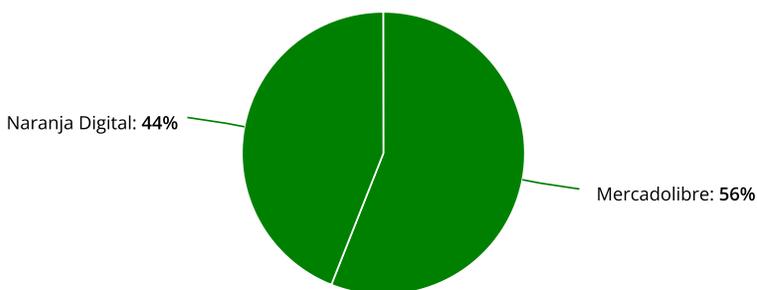


## ÚLTIMO INFORME

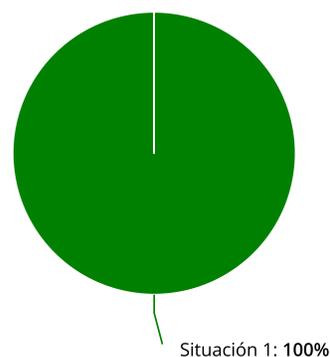
Este deudor permanece en **Situación 1- Normal** o no ha sido incluido en la Central de Deudores en períodos intermedios, desde: **02.2024** (Comunicación "A" 6325).  
Actualizado a: 09.2024

%	Sit.	Entidad	Importes expresados en miles de \$		
			Mes/Año	Monto	%
100	1	Mercadolibre	09.2024	47.0	56
		Naranja Digital	09.2024	37.0	44
<b>Total</b>				<b>84.0</b>	

### Último informe por banco



### Último informe por situación



Importes expresados en miles de \$	
Total deuda a corto plazo (próximos 12 meses):	50.8

## Situaciones

1	En situación normal	3	Con problemas / Riesgo medio
11	Con asistencias cubiertas en su totalidad con garantías preferidas "A"	4	Con alto riesgo de insolvencia / Riesgo alto
2	Con seguimiento especial / Riesgo bajo	5	Irrecuperable
2a	Con seguimiento especial, en observación	6	Irrecuperable por disposición técnica
2b	Con seguimiento especial, en negociación o con acuerdos de refinanciación		
2c	En tratamiento especial		

## EVOLUCIÓN DE ATRASOS

## Deudas por días de atraso

Período	Normal	Atraso en días				Situación 6	Total
		31 a 90	91 a 180	181 a 365	Mayor a 365		
10.2024							
09.2024	84.0						84.0
08.2024	80.0						80.0
07.2024	47.0						47.0
06.2024	48.0						48.0
05.2024	23.0						23.0

## LÍNEAS DE CRÉDITO ÚLTIMO SALDO



Adelantos

-



Tarjetas de Crédito

-



Personales

-



Prendarios

-



Leasing

-



Hipotecarios

-



Otros

\$ 84,000

Importes expresados en miles de \$

Entidad	Fecha	Sit. BCRA	Comp. mens.	Adel.	Tarj. crédito			Pers.	Prend.	Leasing	Hipot.	Otros prést.	Doc. desc.	Resto	Total
					Saldo	Lím.	P. mín.								
Mercadolibre SRL	09.2024	1	2.5											47.0	47.0
Naranja Digital	09.2024	1	2.2											37.0	37.0
<b>Total</b>			<b>4.7</b>											<b>84.0</b>	<b>84.0</b>

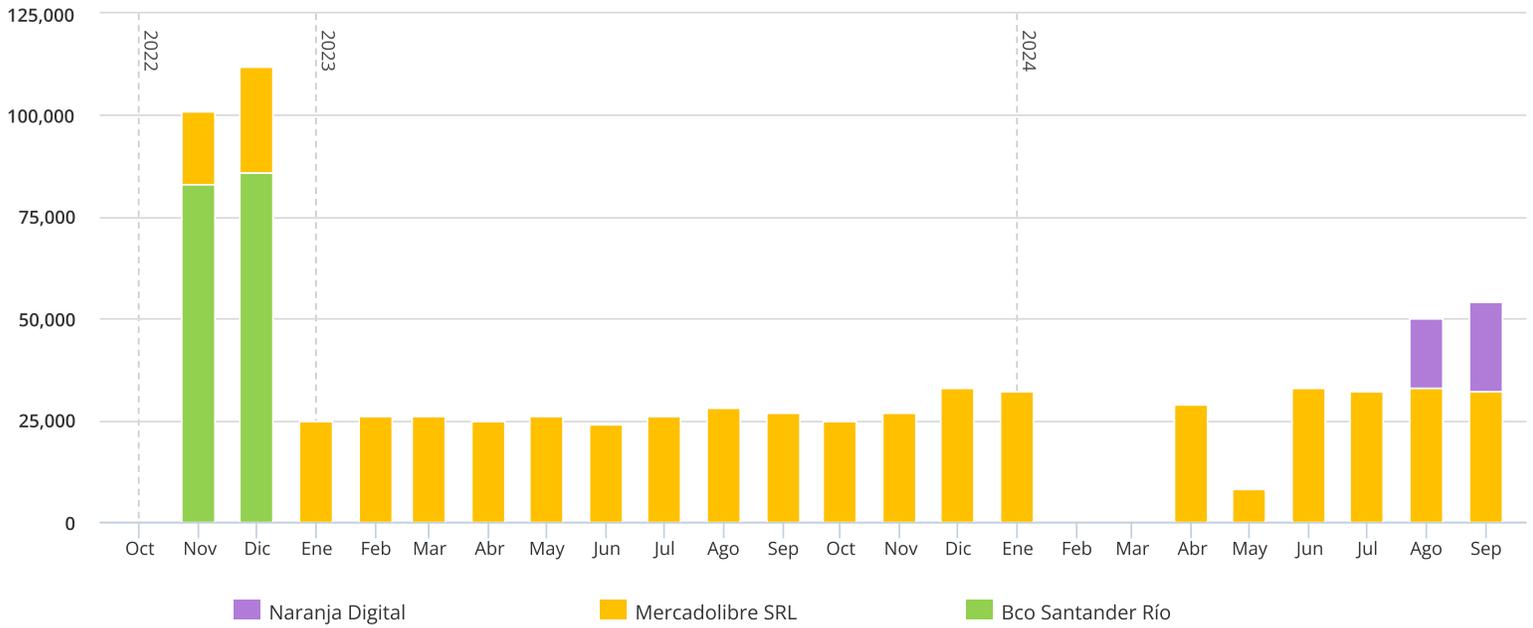
## LÍNEAS DE CRÉDITO

## Deudas de cancelación diferida

Importes expresados en miles de \$

	Abr - 2024		May - 2024		Jun - 2024		Jul - 2024		Ago - 2024		Sep - 2024	
	Capital	Cuota										
Deudas de cancelación diferida (en cuotas)	29.0		8.0		33.0		32.0		50.0		54.0	
<b>9 - Personales</b>												
Bco Santander Río												
<b>Préstamos no clasificados</b>	29.0		8.0		33.0		32.0		50.0		54.0	
Mercadolibre SRL	29.0		8.0		33.0		32.0		33.0		32.0	

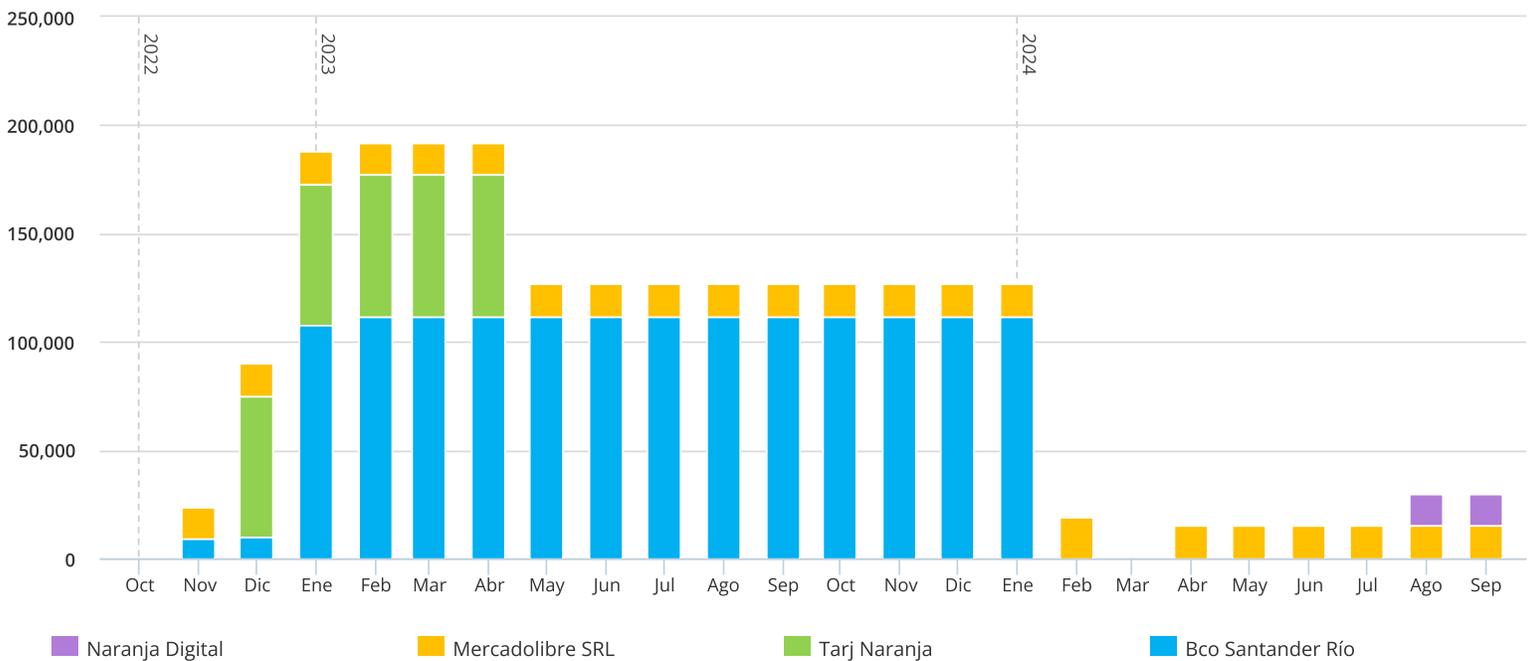
	Abr - 2024		May - 2024		Jun - 2024		Jul - 2024		Ago - 2024		Sep - 2024	
	Capital	Cuota										
Naranja Digital									17.0		22.0	



### Deudas de cancelación inmediata

Importes expresados en miles de \$

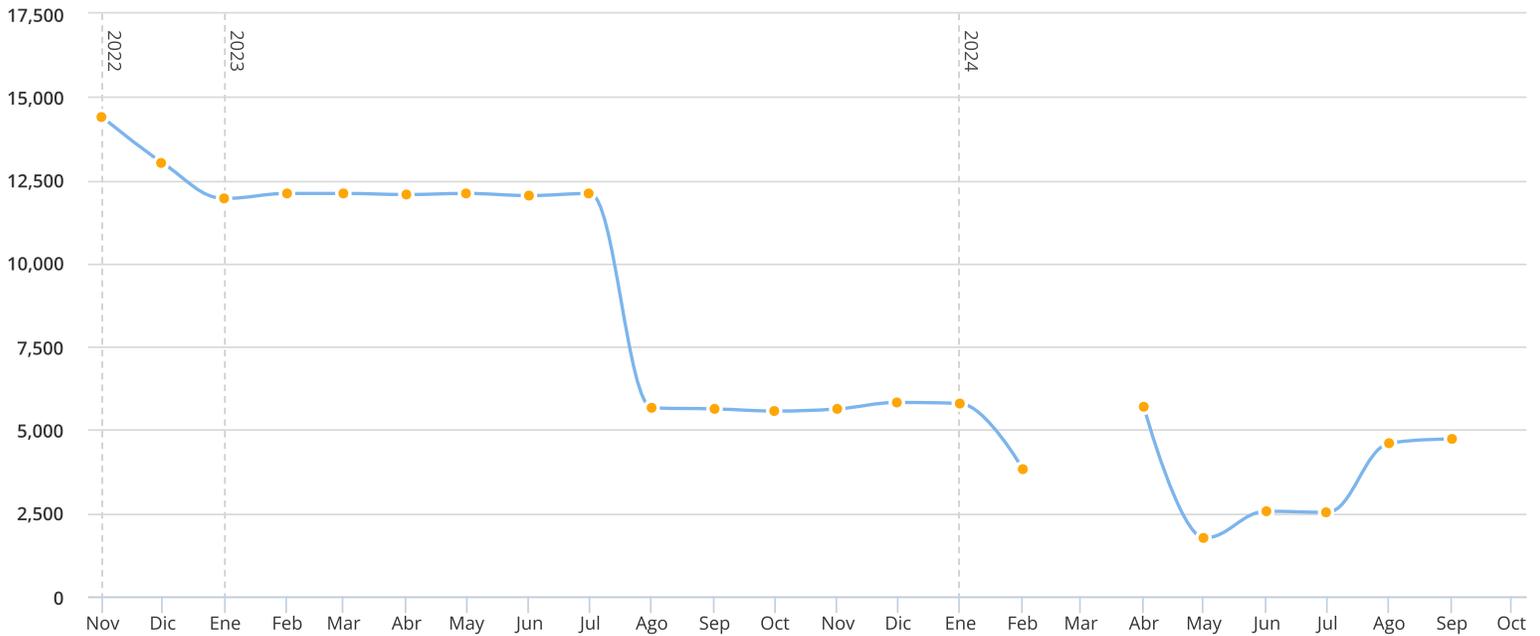
	Abr - 2024	May - 2024	Jun - 2024	Jul - 2024	Ago - 2024	Sep - 2024
	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital	Capital
Préstamos renovables	15.0	15.0	15.0	15.0	30.0	30.0
Préstamos no clasificados	15.0	15.0	15.0	15.0	30.0	30.0
Mercadolibre SRL	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0
Naranja Digital					15.0	15.0



Importes expresados en miles de \$

Amortización e intereses de deudas de cancelación diferida:	1.7
Pago de tarjetas de crédito:	3.0
Intereses sobre préstamos renovables:	
<b>Total de compromisos mensuales:</b>	<b>4.7</b>

### Últimos 24 meses - Compromiso Mensual



### TARJETAS DE CRÉDITO

- No posee datos de Tarjeta de Crédito.

### CHEQUES RECHAZADOS DEL BCRA

#### Cheques personales

- No existen Cheques de Cuentas Personales

### REFERENCIAS COMERCIALES

La información contenida en esta base de datos es de carácter neutro y ofrece una fuente de información adicional a la cual recurrir para solicitar referencias comerciales.

Rubro	2022	2023												2024											
	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Servicios - Otros																			1	1	1	1	1	1	
Servicios - Telecomunicaciones																								1	
<b>Totales</b>																			1	1	1	1	1	2	

Referencias ofrecidas por:

1 Razón Social: **AMX Argentina SA (Claro)**

Domicilio:

Fecha: 22/11/2024

Nombre:	
Responsable:	Teléfono: desde cualquier celular *611
	E-mail:
2 Razón Social:	<b>GESTION LEGAL (RECUPERO DE ACTIVOS FF)</b>
Domicilio:	
Fecha:	12/11/2024
	Nombre: COBRANZAS
Responsable:	Teléfono: (011)5273-2860
	E-mail: <a href="mailto:info@gestionlegal.com.ar">info@gestionlegal.com.ar</a>

Total de referencias: 2

## OTROS ANTECEDENTES

### SRT - Superintendencia de Riesgos del Trabajo

- No se encuentra actualizado el dato al 25/11/2024

Fuente: SRT | [www.srt.gob.ar](http://www.srt.gob.ar)

## CONSULTAS Y SEGUIMIENTOS

### CONSULTAS

+ Rubros	Mensuales						Semestrales						Tot.
	Nov'24	Oct'24	Sep'24	Ago'24	Jul'24	Jun'24	2º24	1º24	2º23	1º23	2º22	1º22	
+ Ent. Bancarias	-	1	-	1	-	-	2	-	1	-	-	3	6
+ Ent. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	2
+ Comerc., Indust. y Serv.	-	-	1	-	-	-	1	3	2	-	-	-	6
<b>Totales</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>14</b>

